



DIGITAL ID — IL NUOVO LINGUAGGIO DELLA FIDUCIA NEI PAGAMENTI

Osvaldo Tenace – CPC Manager - MLRO
29th of October, 2025



Le Frodi sono in costante aumento

+18%

di documenti falsi usati nel 2023 (circa cinque volte il volume del 2021).

Questo trend è in continuo aumento dato che produrre immagini digitalmente manipolate è più veloce ed economico grazie alla disponibilità di strumenti di IA.

Source: Identity Fraud Report 2024 - Onfido

Il volume di documenti digitali falsi sta aumentando in modo esponenziale

x2

Il volume di frodi biometriche nel 2023 è stato il doppio rispetto al 2022.

La verifica biometrica è uno dei modi più sicuri per rilevare e prevenire i tentativi di frode.

Una nuova Era per un on-boarding sicuro e compliant.

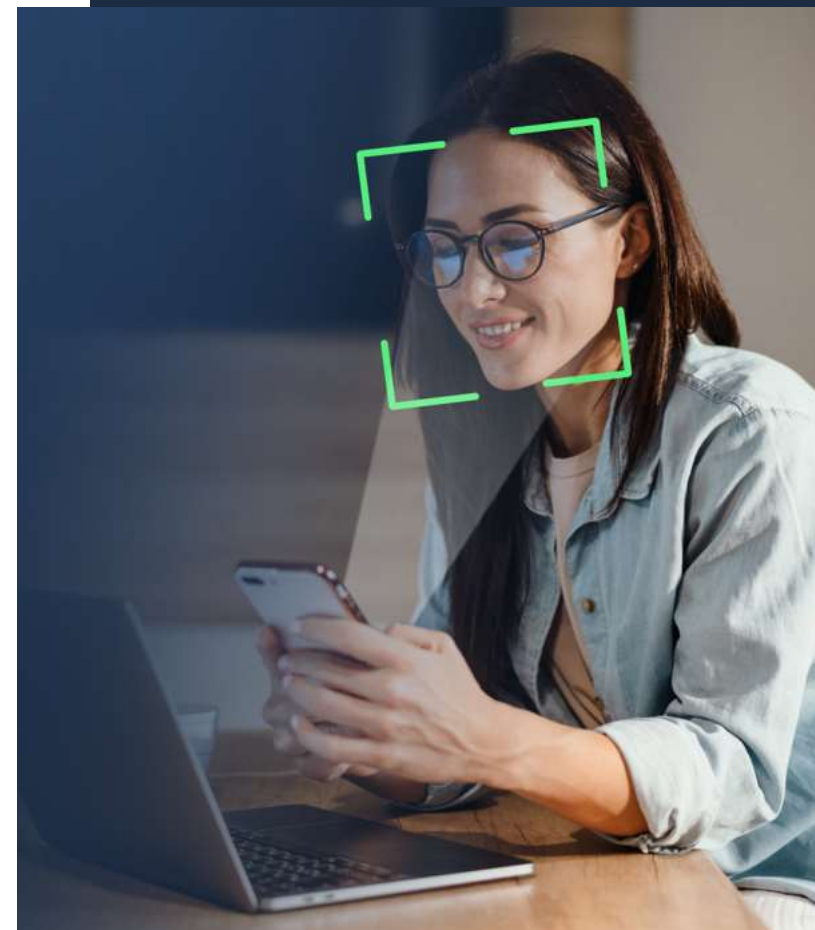
Evolversi verso una compliance rafforzata

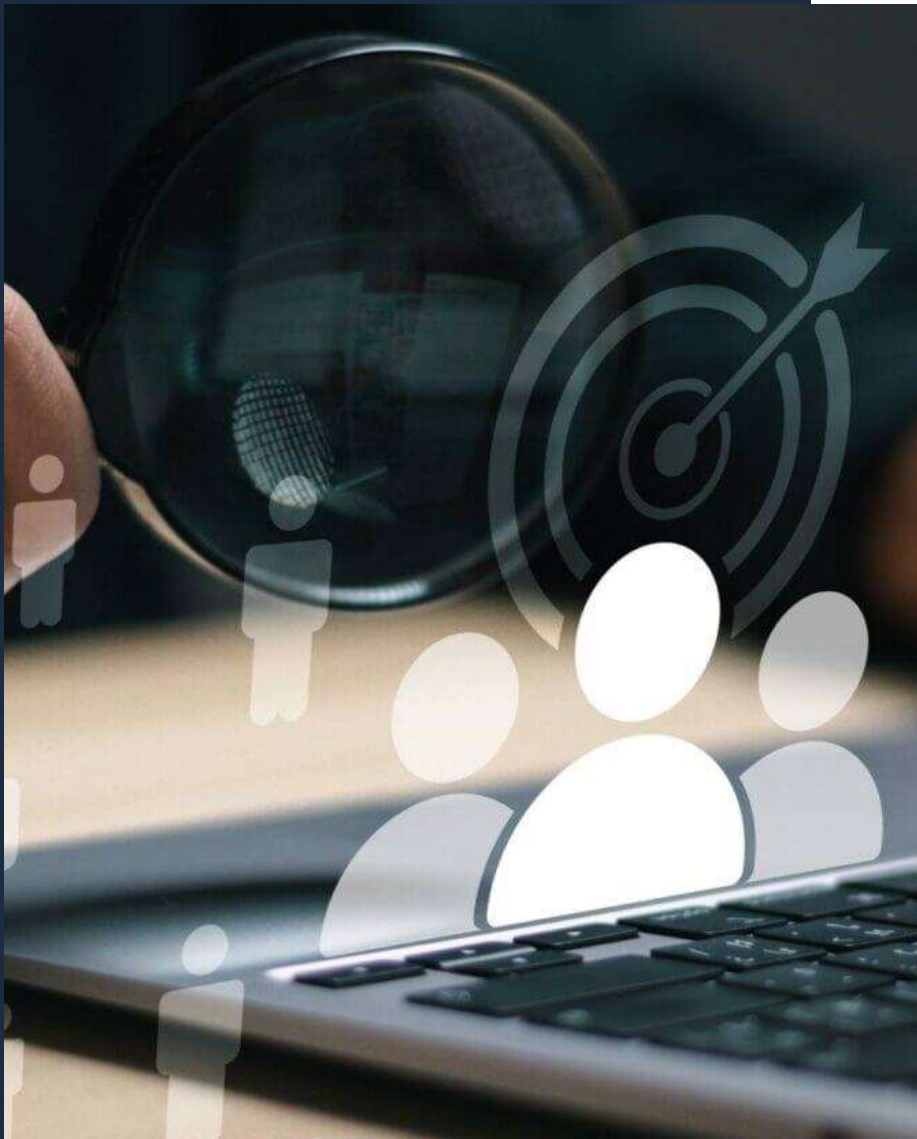
I regolatori europei stanno rinforzando i requisiti di Verifica dell'identità per **combattere frodi ed assicurare sicurezza delle transazioni.**

Cosa comporta

- Nuove Direttive di Identità Digitale Europea: Regolamenti di Esecuzione eIDAS2
- Verifica dell'Identità da remoto attraverso la tecnica ETSI TS 119 461, specifica tecnica sviluppata dall'Istituto Europeo per le Norme di Telecomunicazioni. La specifica è progettata per standardizzare il processo di verifica dell'identità da remoto in tutta Europa, garantendo la conformità ad eIDAS.

Note: Caricare semplicemente documenti non è più permesso dato che non garantisce autenticità (a causa dei rischi di alterazione, falsificazione e furto).





Digital ID in sintesi:

- **Dalla conformità all'innovazione**

La Digital ID non è più solo un obbligo normativo, ma diventa un motore di innovazione strategica per gli Istituti di Pagamento.

- **Dal KYC statico al KYC continuo**

L'identità digitale accompagna il cliente per tutto il suo percorso, abilitando controlli dinamici e intelligenti.

- **Collaborazione e fiducia**

La fiducia è il vero vantaggio competitivo del digitale.

"L'identità digitale non è solo sapere chi sei – è permettere a chi sei di muoversi nel mondo digitale con fiducia."